

《お客様の声》

ライフプランニングをご経験された皆様より嬉しいお便りが届いております。今後のご参考にされてください。

住宅購入は家族全員に関わること

住宅購入において、購入者が購入時に最も重視するのは「この家が欲しい家かどうか」は当然のことですが、それに並んで「ローンは大丈夫？」も一大関心事だと思います。家もお金を払って得る商品の一つですが他の「モノ」と大きく違うのは家族全員に関わるものであり、代金が非常に高額で、支払い期間が長いことです。本を買い込んで個人的にキャッシュフローみたいなものをつくってみたい、色々してみましたがいま一つすっきりしません。そこで、紹介されたのが小島さんでした。売主や不動産屋さんの話を聞いても、一般論としての支払い能力は教えてくれませんが、小島さんの自分や家族の生活や夢を反映したライフプランニングの話聞いて、この家を買うにはこうすればいいということを知りました。ファイナンスマンで納得することができました。どこかのコピーじゃないですが、「住宅購入をギャンブルにしない」という面で非常に役に立ちました。

会社役員 40代 Iさん

具体的な金額が見えた

家の購入にあたって一度、ライフプランニングをしてみたいと思っていたので軽い気持ちで相談をしました。結果として、家の購入という大きな決断に踏み切ることが出来ました。人生の中でこんなに大きな買い物は一回きりだと思っています。その為大いに悩んでいましたし、購入を止めようかとも考えていましたので、今回のライフプランニングは、具体的な金額が見えた点がより現実に近いものと考えられ参考になりました。また、独身時代に入っていた保険の見直しの時期でしたので、その点でも参考になりました。大きな買い物ですのいろいろな勉強をすることが必要だと思います。小島さんへの相談はその一つだったのですが大いに参考になりました。

会社員 40代 Mさん

今後の生活指針が明確に

私の場合、全くライフプランニングというものが何から分からない状態でお世話になったのですが、住宅の件だけでなく、妻子を含めたこれからの自分の生活全般に対してある程度の展望が見えるようになり、今後の指針が明確になった点がとても嬉しく、そして役に立った点であったと思います。実際に住宅の購入においても自分がいくら位までが購入

範囲で、月々どのくらいの負担をしなければならぬかも分かっていたので、住宅を見る際にも購入に対する現実感がいま一つ欠如していません。ライフプランニングでこの点も解消し、住宅購入の際の判断が大変し易くなりました。また、自分が加入していた保険がどのようなものであるか等、今まで考えもせず外交員任せにしており、ただ入っているだけの状態であることも判明しました。保険の特性も理解でき、真剣に考え直す良い機会にもなると感謝しております。

公務員 30代 Kさん

頼れる人の存在のありがたさ

今回の住宅購入にあたっては、本当に様々な方にお世話になりました。その一人が小島さんです。小島さんのライフプランニングなしには住宅購入という選択はうちには有り得なかったと思います。借金を背負うという大仕事、それを滞りなく何十年も返していくという責任、それがうちの家計でできるのかどうか、それができるための改善策は？それを続けながら子供たちのため、老後のためにできることは？という先々のことまで細かくアドバイスを頂けたお陰で、安心して住宅購入に踏み切れました。うちでは財務のことで困ったときには↓小島さんへ、という図

式が出来上がっています。今回の住宅購入という流れの中で何度も実感したことは、分らないことが聞ける頼れる人の存在のありがたさです。それぞれの分野の方が知識を総動員して正しい方向へ導いてくれる。その安心感が何よりも心強い味方になってくれました。機械ではなく人、オートメーション化がどんなに進んでも一番大切なことなのだと私は思います。

会社員 30代 Sさん

家族の夢を考えたライフプラン

以前から一軒家の住宅購入を夢見ていましたが、現在住んでいるマンションの残債等があり、無理だと決めつけていました。その時に小島さんを紹介され、我家のライフプランニングを事細かく話して頂き、少しずつ不安が解消されていきました。その時もローン返済のことだけだと思っていました。家族の夢(旅行、車の購入、子供の学費等)まで考えたライフプランを考えてくれるというのも驚きました。今回のライフプランをお手本として頑張って生活していきなあと、思っております。

会社員 30代 Mさん

気軽に相談できる相手がいる

お金のことは、生活を円満に継続していく為にはとても大切なことで

あるはずなのに、誰に相談していいのかわからず、するにも敷居が高い雰囲気があり、重い腰を上げることが出来ませんでした。小島さんに担当いただいたのは、丁度二人目の子供が産まれ、本格的にお金の貯め方、

使い方を考えようと話していた矢先でした。今回、小島さんにアドバイス頂いたことの結果が出るのはずっと先のことですが、それよりも「お金に係わることで何でも気軽に相談できる相手がいる」ということは私たちにとても非常に心強いと思えます。ネットから情報を取ること日常的ですが、やはり大事なフェーズでは、画面の文字を追うよりは人の言葉で説明頂いた方が分かりやすいこともあるし、信頼できる面もあると思います。

会社員 30代 Yさん

安心して物件購入へ

いい物件が見つかったのですが、果たしてこの物件を購入した後も安心して暮らしていけるのかがよく分からず、なかなか決断できずにいました。そんなときに小島さんを紹介されたライフプランニングの話聞いて、これからの資金状況の推移についてグラフで分かりやすくシミュレーションしていただいたおかげで、最終的に安心して物件の購入に踏み切ることができました。また、今回の

ライフプランニングを通じて、老後の生活が想像以上に厳しいことを知らされました。でも、保険商品を活用することで、しっかりとした老後の準備ができたと確信しています。

会社員 40代 Nさん

漠然とした将来の不安が軽減

家の購入でかなり悩んでいる時に紹介されたのがきっかけで、初めは別に検討していたマンションのファイナンシャルプランナーに診てもらったこともあり、どうせ同じようなものだろうと断りたい気持ちでしたのですが、結果としてライフプランニングを受けて大変良かったと実感することになりました。家のローンについてもなんとなくこのぐらいなら払えるかな？と井勘定だったので、実際細かくみていただいたり甘かった、と痛感させられました。また、今まで保険について高い保険料を毎月払っているにもかかわらずあまり真剣に内容や将来の事まで考えたことがなかったのですが、今の保険の内容では将来サポートされない点も明確になりました。そして、何をしなくてはいけないのかがはっきりわかり、保険の事だけでなくこれからの家族にかかる費用等も考える機会ができて漠然と抱いていた将来の不安も軽くなり、実際に家を購入する決断もできることとなりました。

ライフプランニングってこんなに気持ちを変えてしまうなんて凄いですね！といった感想です。

会社員 40代 Mさん

一生涯の収支を知る大切さ

小島さんのお話をうかがうまでは、今まで家計は毎月の収支でしか考えていませんでした。老後のことは老後になってから考えればよいのではと、なんとなく現実から逃げていた様に思います。でも、実際に大切なのは長い目で見て、一生涯の収支を考えなければいけない、考え方を直さなければいけないという大切さを教えていただきました。何気なく日々を暮らしていましたが、これからは先々の不安を安心に変えていけるよう努めなければいけませんね。

団体職員 40代 Oさん

ライフプランニングにより不安の解消 夢の一戸建てを購入

子供たちのことを考え一戸建てを・・・と漠然と考えていたので、身時代からただ入っているだけの保険や不動産のローンなどを考えると、果たして自分たちに支払い能力はあるのだろうか・・・と不安なことばかりでした。一般の会社勤めの方々よりもずっと世間知らずの私たちにライフプランニングにより現

実を見せていただきました。私たちの考えを取り入れて何度も改善策を講じていただき、夢の一戸建てに家族で住むことができるようになったことを喜んでおります。

医師 50代 Hさん

皆様がご自身の夢や希望を叶え、住宅ローンやお子さまの教育資金、老後の生活資金といった経済的な不安を解消し、安心してより豊かな人生を送っていただくために、ライフプランニングを通してコンサルティングをいたしております

株式会社ホロスプランニング
ファイナンシャルプランナー
小島淳一

